

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BANK PERMATA
SETELAH KEBIJAKAN *OFFICE CHANNELING***



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

UMI NADHIFAH
B200 070 078

**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2011**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**“ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BANK PERMATA PASCA
KEBIJAKAN *OFFICE CHANNELING* “.**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

UMI NADHIFAH

B200 070 078

Penandatanganan berpendapat dibawah skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta, Februari 2011

Pembimbing Utama

(Dr. Fatchan Achyani, SE, M.Si)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi UMS

(Dr. Triyono, M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : UMI NADHIFAH
NIRM : 07.6.106.02030.50078
Jurusan : AKUNTANSI
Judul Skripsi : **"ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BANK
PERMATA PASCA KEBIJAKAN *OFFICE*
CHANNELING ".**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi, dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Februari 2010

Yang membuat pernyataan,

UMI NADHIFAH

MOTTO

Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu dan sesungguhnya yang demikian itu sangat berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu", yaitu orang-orang yang meyakini, bahwa mereka akan menemui Tuhannya, dan bahwa mereka akan kembali kepada-Nya.

(QS. Al-Baqarah:45-46)

"Awali semua pekerjaan dengan niat dan bacaan basmallah niscaya kamu akan memperoleh kemudahan dalam mengerjakannya".

(Al Hadist)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.

(Dr. Aidh Al Qarni)

"Apalah arti budi kalau ilmu dihargai, apalah arti pengorbanan kalau inginkan balasan, apalah arti sahabat sejati kalau tiada keikhlasan di hati.

(Mutíara Amaly)

"Jalanilah kehidupan yang ada di hadapanmu, janganlah kau terpuruk pada masa lalu yang membuatmu berhenti; jadikanlah masa lalu bekal untuk menjalani kehidupan dimasa depan."

(Penulis)

Tekanan tersembunyi dalam setiap serpih cahaya dan gerak halus benda-benda, disinilah tersimpan rahasia, mengapa kita ada.

(Aksioma kedua Archimedis)

PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

🍏 ALLAH SWT yang telah mendengarkan doa-doa Hamba-NYA serta selalu ada buat Hamba-NYA dan telah mewujudkan impian-impian saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

🍏 Ayah dan bundaku tercinta (SULAIMAN dan ALHM. MUKARROMAH) yang telah *mensupport* dan mendoakan aku setiap saat meskipun dari jarak yang tidak dekat. Semoga bunda selalu ditempatkan dsisi-NYA...AMIIN I LOVE YOU AND I MISS U SO MUCH...😊😊

🍏 Ibu tersayang SUCIYATI (ALMH) yang telah merawat bapak dan - anak-anaknya susah senang ibu jalani kehidupan di keluarga kami. Terima kasih ya bu atas semuanya. Semoga ibu selalu berada di sisi-NYA..Amiinn.... I LOVE YOU 😊😊

🍏 Tidak lupa juga buat kakak ku tercinta, mbak Ing yang selalu nasihati aku,,dukung aku,,setiap aku punya bnyak masalah dan selalu doakan yang terbaik buat adik-adiknya. Mbak yum yang sangat membantu aku banget dalam menuntut ilmu di Unversitas ini,,aku sangat berterima kasih atas semuanya,, mungkin tanpamu aku gak bsa jadi seperti ini.

Mbak Mei makasih jga buat semua yang telah mb.berikan ma aku papun itu,,tempatmu lah yang selalu bkin aku nyaman dan bebas mau ngapain aja,,tidak ada tekanan dan sangat nyaman sekali. Cepat sembuh jga ya mb.Mei,,aku gak ingin lihat kamu sakit seperti itu,,kita semua sayang banget ama kamu. I LOVE YOU ALL ☺

🍏 O...ya buat kakak ipar ku mz. Mul yang baik hati,,selalu ngertiin adiknya,,selalu kasih dukungan,,dan paling ngerti dengan adiknya iparnya ini.

🍏 Eyang ku tercinta yang selalu doakan cucunya ini agar sukses dan cepet menjadi SARJANA dan juga dengan paman-paman ku,,tante-tante ku,,om,,budhe-budhe ku yang selalu doakan yang terbaik buat ponakannya ini agar cepet jadi orang sukses.

🍏 *My Heart & My Lovely....* Moh.M.Rizqi Nugroho yang selalu doakan q,,dukung aku setiap saat,,luangkan waktu buat aku,,n selalu ada buat aku setiap saat,,pokoke Inyong maksih banget...(cepat ambil gelar arsitekmu dooonk,,kita semua pasti dukung kamu....) ☺ ☺ ☺

🍏 Keluarga besar Bapak Siswo Soeparno dan Bu Lasiyem..saya sangat terima kasih telah memberikan tempat untuk saya tinggal selama aku menuntut ilmu di UMS.

🍏 Tidak lupa juga buat keluarga besar Bapak Joko dan Bu Indar sekalian yang mau menerima saya untuk tinggal dstu selama beberapa hari,,maaf klau saya sering bgt merepotkan,,bkin sebel juga mungkin,,buat Rahma trcinta mkasih ya dah mau namoung q dirumah kmu,,sekali lagi aku ucapkan terima kasih yang sebesar-besarny....!!!!.

🍏 Tidak lupa juga buat sahabat-sahabat ku CETY dan CESANG (ion,ida,rambat,rahma,retno,tita,novita) yang dah baik ma cety cute ini,,hehehehehe.....sukses buat kalian semua deh!!!! 😊😊😊

🍏 Buat kelas “C” angkatan 2007 yg selalu kompak,,moga-moga kalian jga cpet nyusul tmen2 lain yang dah lulus.....gak terasa ya qt dah mau selesai,,cpet banget rasanya.....

🍏 Temen-temen fossei yg lucu-lucu sukses jga buat kalian,,walaupn q cma bntar gabung dgn kalian tpi kenangan q dah bnyak dengan kalian,,walaupn kadang q ngersa da yang gak cocok.....hehehehe....

🍏 Teh Tika aku sangat berterima kasih ma teteh yang udah membantuku,,meluangkan waktu untukku,,ngajari aku sampai aku paham dikit2 lah,,dan juga selalu ngasih masukan,,nasehat,,support juga buat aku....q sangat2 trima kasihhhh banget,,walaupun qt kenal dalm wktu singkat tapi semuanya membawa keberuntungan bwt

ku.....Sukses juga ya mbak karirnya n moga-moga cpet nyebarin undangan jga....☺ ☺ ☺

🍏 Buat keluarga besar di Tegal trima kasih banget dah anggap aku sbagai sodara ndri,,dah kasih q doa,,semangat jga,,ksih perhatian jga.... :-)

🍏 Buat semua kakak tingkat yg baik hati,,mz dana,,mz mumtas,,mz mukhlis,,mb endah,,mb tika,,mz rifqi,,bang oki,,teh putri,,dll....mkasih banyak dah bntu q selama kul,,dah ngasih masukan2 jga buat q,,udah mau jdi temen srta kakak yg baiksama aku!!!!

🍏 **AD 2705 CP dan G 6398 ZE** yang selalu setia nemani q kemanapun aku pergi,, kemanapun aku melangkah dengan tujuan yang kadang tidak psti,,cukup banyak kenangan ku bersamamu...

🍏 Buat temen-temen kos Bonkar.com yang baik-baik,,warga penghuni Lupa Lelah yang juga perhatian dan udah baik sama aku.....

🍏 **KOTA KEDIRI** tercinta banyak sekali kenangan ku dkota itu,,Pondok Pesantren Al-Mukhtar yang udh memberi aku banyak pelajaran agama n semuany hampir 3 tahun lebih aku hdup dPesantren,, gak lupa juga dkoz **NGRONGGO** yang sangat banyak kenangan ku bersama teman-teman dAliyah n berbagai macam tingkatan pendidikannya jdi satu dlam gubuk mungil itu,,kalian semua teman-teman yang baik,,lucu-lucu,,susah senang kita jalani dkoz itu...MISS U TO ALL!!!!!! ☺ ☺ ☺

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirobbil'alamin dengan memanjatkan puji syukur kehadiran ALLAH SWT yang senantiasa mencurahkan Rahmat, Hidayah serta Inayah-NYA kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang akan kita nanti Syafa'atnya di Yaumul Kiyamah. Tak lupa kepada keluarga dan sahabat telah membantu Rosulullah dalam membawa kita dari jaman Jahiliyah ke jaman yang terang benderang yaitu Addinul Islam.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna karena kesempurnaan hanya milik ALLAH SWT. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini dari awal sampai selesainya penyusunan skripsi ini yang baik secara langsung maupun tidak langsung. Ucapan terimakasih dan penghargaan yang tulus penulis haturkan kepada :

1. **ALLAH SWT** yang selalu memberiku kekuatan, ketegaran dalam menghadapi lika liku hidup dan atas segala anugerah yang tak terhingga padaku.

2. **BAPAK DR. TRIYONO, SE. M.SI** selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. **BAPAK DR. FATCHAN ACHYANI, M.SI** selaku ketua jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. **BAPAK DRS. M. ABDUL ARIS, M.SI** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. **BAPAK ZULFIKAR SE, M.SI** selaku Pembimbing Akademik, terima kasih atas segala nasehat dan bimbingannya selama ini.
6. **BAPAK DR. FATCHAN ACHYANI, M.SI** selaku pembimbing yang dengan sabar memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
7. **Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi** yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas semua ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
8. **Bapak dan Ibu Tata Usaha (TU)** Fakultas Ekonomi UMS yang telah melayani segala administrasi kepada penulis.
9. **Ayah dan Ibu (Almrh)** tercinta yang selalu menyayangi dan aku sayangi, terima kasih atas doa, nasehat, motivasi, dan dorongan yang tak pernah lelah hingga aku menjadi seorang sarjana.
10. **Kakak-kakakku tercinta Mb. Ing, Mb. Yum, Mb. Mei** serta kakak iparku yang baik hati Mas Mul, makasih karna selama ini telah jadi kakak yang terbaik buat aku, terima kasih juga atas support dan doanya.
11. **Mbak Tika** aku sangat berterima kasih ma mbak yang udah

membantuku,,meluangkan waktu untukku,,ngajari aku sampai aku paham dikit2 lah,,dan juga selalu ngasih masukan,,nasehat,,support juga buat aku....q sangat2 trima kasihhh banget,,walaupun qt kenal dalm wktu singkat tapi semuanya membawa keberuntungan bwt ku.....Sukses juga ya mbak karirnya n moga-moga cpet nyebarin undangan jga....☺ ☺ ☺

12. Untuk ”**seseorang**” yang ku sayang terima kasih telah memberiku semangat dan motivasi dalam setiap langkahku, meskipun kamu kadang ngeselin banget tapi ternyata sabar n perhatian juga,,cpet ambil gelar arsitek ya.....:-)

13. **Buat teman-teman kelas C** terima kasih atas kebersamaan dan kekompakan selama ini.

14. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah membalas kebaikan yang telah kalian berikan.

Tiada gading yang tak retak, begitu pula dengan penulisan skripsi ini yang masih memiliki kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta,

2011

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAKSI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Motivasi Penelitian	8
C. Perumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. <i>Office Channeling</i>	11
B. Rasio CAMEL	19

C. Kinerja Keuangan	21
D. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	30
E. Kerangka Pemikiran	32
F. Perumusan Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	36
B. Data dan Sumber Data	36
C. Objek Penelitian.....	37
D. Metode Analisis Data	38
1. Analisis Kinerja Keuangan	38
2. Uji Beda	41
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
B. Hasil Pengumpulan Data	45
C. Analisis Data dan Pembahasan	46
1. Analisis Deskriptif	46
2. Uji Beda	48
D. Pembahasan	57
1. Kualitas Aset	57
2. Manajemen	58
3. Rentabilitas	59
4. Likuiditas.....	61
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	63
B. Keterbatasan Penelitian	66
C. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	33
--------------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Tabel IV. 1 Analisis Deskriptif sebelum dan sesudah <i>Office Channeling</i> .	46
Tabel IV. 2 Hasil Uji Normalitas	49
Tabel IV. 3 Hasil Uji <i>Paired Sample t-test</i> RORA	52
Tabel IV.4 Hasil Uji <i>Paired Sample t-test</i> NPM	53
Tabel IV. 5 Hasil Uji <i>Paired Sample t-test</i> ROA	54
Tabel IV.6 Hasil Uji <i>Paired Sample t-test</i> BOPO	55
Tabel IV.7 Hasil Uji <i>Paired Sample t-test</i> LDR.....	56
Tabel IV.8 Hasil Uji <i>Paired Sample t-test</i> CR	56

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data perhitungan rasio Return Of Risk Assets (RORA)
- Lampiran 2. Data perhitungan rasio *Net Profit Margin* (NPM)
- Lampiran 3. Data perhitungan rasio *Return On Assets* (ROA)
- Lampiran 4. Data perhitungan rasio BOPO
- Lampiran 5. Data perhitungan rasio *Loan to Bebt Ration* (LDR) / *Financing to Debt Ratio* (FDR)
- Lampiran 6. Data perhitungan rasio *Cash Ratio* (CR)
- Lampiran 7. Data Data Ratio Keuangan Bank Permata Syariah (Unit Usaha Syariah)
- Lampiran 8. Data penelitian
- Lampiran 9. Hasil uji statistik normalitas data
- Lampiran 10. Hasil Uji Statistik *Paired Sample t Test*

ABSTRAKSI

Ketatnya persaingan antar Bank Syariah maupun dengan Bank Konvensional, menuntut sebuah bank untuk memiliki kinerja yang bagus agar dapat bersaing dalam memperebutkan pasar perbankan, tidak terkecuali pada Bank Permata Syariah. Untuk memperluas jangkauan pelayanan jasa pada bank salah satu cara yang dilakukan adalah dengan penerapan office channelling. Penerapan system office channelling (OC) ini diperuntukkan bagi bank_bank konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS). Kebijakan ini mengizinkan (UUS) untuk membuka layanan syariahnya di kantor-kantor cabang Bank Konvensional induknya.

Tujuan penelitian ini adalah menganalisis ada tidaknya perbedaan kinerja keuangan (RORA,NPM,ROA,BOPO,LDR,CR) sebelum dan sesudah diterapkan Kebijakan *Office Channeling* di Bank Permata Tbk selama 8 periode yang dimulai Maret 2005 sampai Maret 2007.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan metode deskriptif. Data penelitian diperoleh dari laporan keuangan publikasi Bank Permata Syariah periode 2005 hingga 2007. Alat analisis yang digunakan adalah uji statistik *Paired Sample t test* dengan menguji data RORA, NPM, ROA, BOPO, LDR dan CR.

Analisis data dimulai dengan pendeskripsian data, kemudian dilakukan uji normalitas dengan menggunakan Kolmogorov-Smirnov. Hasil uji menunjukkan semua rasio terdistribusi dengan normal sehingga selanjutnya hipotesis diuji dengan *Paired Sample t-test*. Untuk aspek *Asset Quality* dengan rumus RORA diperoleh nilai $p\text{-value}= 0,109$, untuk *Management* dengan rumus NPM diperoleh nilai $p\text{-value}= 0,315$, dan *Earning* dengan rumus ROA diperoleh nilai $p\text{-value}= 0,058$ dan BOPO diperoleh nilai $p\text{-value}= 0,297$ dengan hasil-hasilnya yang menunjukkan tidak adanya peningkatan kinerja secara signifikan sesudah diterapkan Kebijakan *Office Channeling* di Bank Permata Tbk, sedangkan pada aspek *Liquidity* dengan rumus LDR diperoleh nilai $p\text{-value}= 0,063$ menunjukkan tidak adanya peningkatan kinerja sesudah diterapkan Kebijakan *Office Channeling* di Bank Permata Tbk, tetapi rumus CR diperoleh nilai $p\text{-value}=0,011$ menunjukkan adanya peningkatan kinerja secara signifikan sesudah diterapkan Kebijakan *Office Channeling* di Bank Permata Tbk.

Kata kunci: Kinerja Keuangan, *Office Channeling*, Rasio CAMEL